

«Схвалено»
рішенням Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 58/2025 від 16.04.2025 р.

«Затверджено»
рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»
№ 367 від 10.04.2025 р.

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ «КРЕДОБАНК» ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2024 РОЦІ

1. Оцінка складу, структури та діяльності Правління

1.1. Персональний склад Правління Банку.

З початку 2024 року Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб.

З 01.01.2024 року Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Правління	Єжи Яцек ШУГАЄВ
2.	Перший Заступник Голови Правління	Войцех ТАРАСЮК
3.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
4.	Заступник Голови Правління	Артур ЦЕСЛЯР
5.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
6.	Заступник Голови Правління	Антон КІРКАЧ

19.07.2024 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» прийняла рішення про:

- припинення повноважень Голови Правління Єжи Яцека Шугаєва з 02.08.2024р.;
- обрання Першого Заступника Голови Правління Банку Войцеха Тарасюка Заступником Голови Правління Банку з 03.08.2024 р.;
- обрання Першим Заступником Голови Правління Банку Якуба Марека Карновскі (приступив до виконання обов'язків після отримання дозволу на працю та виконання додаткових вимог);
- призначення виконуючим обов'язки Голови Правління Банку з 03.08.2024р. Заступника Голови Правління Банку Войцеха Тарасюка.

Таким чином, з 03.08.2024 р. Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як 7-особовий колегіальний виконавчий органу такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Правління	вакансія
2.	Заступник Голови Правління, в.о. Голови Правління	Войцех ТАРАСЮК
3.	Перший Заступник Голови Правління	Якуб Марек КАРНОВСКИ (приступив до виконання обов'язків з 19.08.2024 р.)

4.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
5.	Заступник Голови Правління	Артур ЦЕСЛЯР
6.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
7.	Заступник Голови Правління	Антон КІРКАЧ

16.09.2024р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про:

- припинення з 30.09.2024р. повноважень Заступника Голови Правління, в.о.Голови Правління п. Войцеха Тарасюка;
- припинення з 31.10.2024р. повноваження Заступника Голови Правління з питань ІТ п. Артура Цесляра;
- обрання на посаду Заступника Голови Правління п. Ярослава Маріуша Бельдовського з 01 жовтня 2024 року на трирічний строк (за умови дотримання ряду вимог);
- обрання на посаду Заступника Голови Правління п. Адама Якуба Філютовського на трирічний строк, який починається після отримання дозволу на працевлаштування, але не раніше 01.11.2024 р. (приступив до виконання обов'язків після отримання дозволу на працю);
- обрання на посаду Заступника Голови Правління з питань безпеки п. Павела Войтуніка з 01 жовтня 2024 року на трирічний строк (приступив до виконання обов'язків після отримання дозволу на працю);
- призначення виконуючим обов'язки Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» з 01.10.2024р. Заступника Голови Правління Антона Євгеновича Кіркача.

Таким чином, з 01.10.2024 р. Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як 8-особовий колегіальний виконавчий органу такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Правління	<i>вакансія</i>
2.	Заступник Голови Правління, в.о. Голови Правління	Антон КІРКАЧ
3.	Перший Заступник Голови Правління	Якуб Марек КАРНОВСКИ
4.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
5.	Заступник Голови Правління	Артур ЦЕСЛЯР
6.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
7.	Заступник Голови Правління	Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ (приступив до виконання обов'язків з 14.10.2024 р)
8.	Заступник Голови Правління	Павел ВОЙТУНІК

Починаючи з 01.11.2024 р. Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як 8-особовий колегіальний виконавчий органу такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Правління	<i>вакансія</i>
2.	Заступник Голови Правління, в.о. Голови Правління	Антон КІРКАЧ
3.	Перший Заступник Голови Правління	Якуб Марек КАРНОВСКИ
4.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
5.	Заступник Голови Правління	Адам Якуб ФІЛЮТОВСЬКИЙ
6.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
7.	Заступник Голови Правління	Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ
8.	Заступник Голови Правління	Павел ВОЙТУНІК

1.2. Структура Правління Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, Заступники Правління (далі разом – Члени Правління Банку).

В склад Правління Банку обрано представників лише однієї статі.

Протягом 2024 року діяли наступні комітети, підпорядковані Правлінню Банку:

- 1) Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- 2) Комітет управління активами, пасивами і тарифів;
- 3) Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- 4) Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- 5) Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- 6) Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2024 року не було. Головами 5-ти з 6-ти комітетів є Члени Правління Банку, окрім Кредитного комітету Банку. В складі усіх комітетів є Члени Правління Банку – від 2 до 5 залежно від комітету:

Член Правління	Голова/член комітету виконавчого органу					
	K1	K2	K3	K4	K5	K6
Єжи Яцек Шугасв (01.01.2024-02.08.2024)		X		X		
Войцех Тарасюк (01.01.2024-30.09.2024) (в.о.Голови з 03.08.2024 по 30.09.2024)	V	V	V	(X)		V
Адам Патрик Свірський (01.01.2024-31.12.2024)	V	V	X		X	
Артур Цесляр (01.01.2024-31.10.2024)				V	V	V
Олег Нога (01.01.2024-31.12.2024)				V	V	X
Антон Кіркач (в.о.Голови з 01.10.2024)		V (X)		V (X)	V	V
Якуб Марек Карновскі (з 19.08.2024 р.)		V				V
Ярослав Маріуш Бельдовський (з 14.10.2024)	V	V	V			
Павел Войтунік (з 01.10.2024)						
Адам Якуб Філютовський (з 01.11.2024)				V	V	V

Скорочення у таблиці:

K1 - Кредитний Комітет (кредитні комітети);

K2 - Комітет управління активами, пасивами і тарифів;

K3 - Комітет з питань управління непрацюючими активами;

*K4 - Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
K5 - Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
K6 - Комітет управління змінами;
X – Голова Комітету;
V – Член Комітету.*

Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому Наглядовою Радою Банку. Протягом 2024 року Члени Правління здійснювали нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, зокрема:

№ п.п.	Ім'я, прізвище	Вертикаль, за якою Член Правління здійснював нагляд
1.	Єжи Яцек ШУТАЄВ	Вертикаль загальнобанківського менеджменту
2.	Войцех ТАРАСЮК	Вертикаль продажу
3.	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ	Вертикаль ризиків
4.	Артур ЦЕСЛЯР	Вертикаль ІТ
5.	Олег НОГА	Вертикаль операцій
6.	Антон КІРКАЧ	Вертикаль фінансів та обліку
7.	Якуб Марек КАРНОВСКИ	Вертикаль загальнобанківського менеджменту
8.	Павел ВОЙТУНІК	Вертикаль безпеки
9.	Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ	Вертикаль продажу
10.	Адам Якуб ФІЛЮТОВСЬКИЙ	Вертикаль ІТ

1.3. Діяльність Правління Банку.

Правління АТ «КРЕДОБАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році відбувалися в середньому 2 рази на місяць. Всього протягом року відбулося 21 засідання. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2024 році було прийнято 1 218 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 8% менше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятим, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

Правління розглядало всі основні питання діяльності Банку та приймало рішення щодо них, зокрема у 2024 році Правління Банку було розглянуто:

- проєкт Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» на 2025-2075 роки;
- звіти про виконання параметрів Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально);
- звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків (щоквартально);

- звіти щодо оцінки бізнес-ризиків та ризику макроекономічних змін (щоквартально);
- звіт щодо оцінки фінансових ризиків АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації;
- звіти щодо оцінки операційного ризику (щоквартально);
- звіти щодо оцінки кредитного ризику АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- інформацію про кредитний ризик (DPD30+/DPD90+) (щомісячно);
- звіти про реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану та звіт про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів (щомісячно);
- звіти з моніторингу ринкових позицій АТ «КРЕДОБАНК» та аналіз конкурентного оточення (щоквартально);
- питання у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (щоквартально);
- інформацію про статус реалізації стратегічних, обов'язкових та проєктів з найвищим пріоритетом (щомісячно);
- звіти про стан портфеля проєктів АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально)
- питання щодо членства АТ «КРЕДОБАНК» у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях;
- про виконання Програми капіталізації/реструктуризації (щомісячно);
- заходи управління мережею Банку;
- щодо подальшої стратегії співпраці Банку з міжнародними фінансовими інституціями;
- затвердження нових внутрішньо-нормативних документів та нових редакцій внутрішньо-нормативних документів Банку;
- затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів;
- кредитні рішення відповідно до встановлених повноважень на прийняття рішень;
- затвердження Положення про організацію Головного банку та нових редакцій Організаційних положень структурних підрозділів та ін.

2. Оцінка компетентності та ефективності Голови та Членів Правління Банку, включаючи інформацію про їх діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Всі члени Правління АТ «КРЕДОБАНК» мають:

- вищу освіту (в галузі економіки, менеджменту, права, банківської справи, інформаційних технологій та ін.);
- досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі;
- досвід роботи на керівних посадах, у т.ч. у банківському та/або фінансовому секторі;
- сукупні знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності).

Один член Правління Банку має науковий ступінь доктора економічних наук, а один член Правління Банку має науковий ступінь доктора юридичних наук, двоє з Членів Правління – є здобувачами наукового ступеня (докторантами).

Таким чином, Члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, які чинне законодавство України передбачає для керівників Банку, а також мають знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків Члена Правління.

Жоден з Членів Правління Банку не має жодного реального чи потенційного конфлікту інтересів, який міг би зашкодити належному виконанню обов'язків Члена Правління. Родичі

першого ступеня споріднення в АТ «КРЕДОБАНК» не працюють. Двоє Членів Правління Банку здійснюють діяльність (у т.ч. як посадові особи) в інших юридичних особах, що не пов'язані з Банком чи його єдиним Акціонером, зокрема:

- 1) Якуб Марек КАРНОВСКИ – як Член Ради Фонду Fundacja Wolności Gospodarczej (неоплачувана функція); а також як керівник відділу ліберальної економіки, керівник студентського наукового гуртка «Відбудова України» у вищому навчальному закладі Szkoła Główna Handlowa w Warszawie (з січня 2025 року не веде жодних занять);
- 2) Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ – як адюнт, асистент у вищому навчальному закладі Szkoła Główna Handlowa w Warszawie (Республіка Польща), з січня 2025 року не веде жодних занять; як запрошений асистент кафедри ESG у вищому навчальному закладі Riga graduate school of law (на умовах цивільно-правового договору, з січня 2025 року не веде жодних занять); як консультант Світового банку (на умовах цивільно-правової угоди); як член Наглядової Ради Асоціація польських економістів (громадська діяльність); як Член Правління Асоціації Фонд Польський Інститут Економічної Думки (громадська діяльність); як Член Палати, юрисконсульт Окружної палати юрисконсультів у Варшаві (громадська діяльність).

Протягом останніх 5 років Члени Правління Банку не займали посад, пов'язаних із виконанням функцій держави або місцевого самоврядування, не працювали у Національному банку України, члени їх родин не працюють в Національному банку України.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ «КРЕДОБАНК» Члени Правління Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як «управління ризиками», «фінанси», «роздрібний та корпоративний бізнес», «робота з проблемними активами», «інвестиційна діяльність», «казначейство», «корпоративне управління», «безпека» та «інформаційні технології».

Оцінка колективної придатності Правління Банку за окремими критеріями:

КРИТЕРІЙ ОЦІНЮВАННЯ	ОЦІНКА
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для розуміння всіх аспектів діяльності Банку	Відповідають критерію
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, включаючи враховуючи організаційну структуру та профіль ризику Банку	Відповідають критерію
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для прийняття виважених рішень	Відповідають критерію
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для забезпечення ефективного управління Банком в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління законом, статутом Банку та його внутрішніми документами, в т. ч. вміння управляти людськими ресурсами	Відповідають критерію

У 2024 році Членами Правління Банку було забезпечено ефективну роботу Правління як колегіального органу та своєчасне ухвалення необхідних для діяльності Банку рішень. Голова Правління Банку забезпечив ефективну організацію та керівництво роботою Правління Банку, скликав та вів засідання Правління Банку.

Протягом 2024 року всі члени Правління Банку були присутні на більшості засідань Правління Банку – для окремих Членів Правління показник присутності на засіданнях складає

від 88% до 100% (за період виконання ними повноважень у складі Правління протягом 2024 року).

3. Оцінка виконання Правлінням Банку поставлених цілей АТ «КРЕДОБАНК».

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2024 рік був третім роком діяльності в умовах триваючої російської військової агресії та повномасштабної російсько-української війни, що обумовлювало складні зовнішні умови діяльності та високі ризики зовнішнього середовища. З огляду на це, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів.

В результаті діяльності Наглядової Ради та Правління Банку завдяки виваженому управлінню активами та пасивами та якісному управлінню ризиками, Банк у 2024 р. зберіг високу прибутковість, незважаючи на запровадження підвищеної ставки податку на прибуток банків наприкінці 2024 року (ретроспективно за увесь 2024 рік). Величина прибутку за 2024 р. на 13% або на 107 млн. гривень перевищила значення, передбачене Фінансовим планом Банку на 2024 рік.

У 2024 році зростання обсягів активів Банку а 11% р/р супроводжувалось відповідним зростанням операційного доходу на 12% р/р до 4 794 млн. грн. Таким результатом Банк завдячує ухваленням бізнес-рішенням, ефективному управлінню ліквідністю, а також утриманню і збільшенню клієнтської бази та обсягу наданих послуг. Зокрема, в умовах війни Банк переорієнтував фокус своєї бізнес-діяльності з роздрібного сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів та сегменту МСБ.

Хоча величина загального кредитного портфелю Банку у 2024 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2024 рік збільшився на понад 10% р/р. У звітному році АТ «КРЕДОБАНК» видав 8,3 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% – позичальникам-фізичним особам. Такий обсяг видачі нових кредитів засвідчує активну кредитну підтримку Банком відновлення економіки України в умовах російської агресії та значного спаду ділової активності. Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ «КРЕДОБАНК» протягом звітного періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

АТ «КРЕДОБАНК» проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку BGK, Фінансовою корпорацією розвитку США (US Development Finance Corporation, DFC), а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів. Також нові кредити надавалися Банком в рамках програми державної підтримки кредитування.

Важливо зазначити, що, незважаючи на триваючу війну, кредитний портфель Банку характеризується високою якістю. За станом на 01.01.2025 року частка кредитів, протермінованих понад 90 днів (DPD90+) складає 5,0% (станом на 01.01.2024 р. частка складала 5,7%).

Протягом 2024 року залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 12% до 52,2 млрд.грн., незважаючи на складні умови діяльності банківського сектору через триваючу російську агресію та війну, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах.

В умовах війни безумовним пріоритетом для Правління Банку було забезпечення безперебійної діяльності Банку, зниження ризиків життю та здоров'ю працівників та клієнтів. В таких складних умовах діяльності завдання росту ринкової частки не було пріоритетом. За підсумками 2024 року ринкова частка Банку за активами склала 1,82%. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними кредитами – до 1,34% та за депозитами фізичних осіб – до 1,52%. Банк у 2024 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-10 українських банків з найбільшим абсолютним приростом коштів фізичних осіб.

У ранкінгу українських банків АТ «КРЕДОБАНК» за сумою активів займає 14-те місце серед 61-го банку. Також Банк закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за більшістю основних бізнес-показників, зокрема, займає 15-ту позицію за кредитами юридичним особам, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 14-ту позицію за кредитами фізичним особам в секторі.

Результати вперше проведеного у 2024 році дослідження eNPS (за методологією, наданою єдиним акціонером РКО Bank Polski) показали, що переважна більшість працівників готові рекомендувати Банк як місце роботи. Зокрема, значення eNPS в цілому по Банку склало 31,9 пункти, що менш ніж на 10% поступається показнику аналогічного дослідження РКО Bank Polski і є добрим результатом, який свідчить про високий рівень залученості працівників та означає, що більшість працівників Банку готові рекомендувати його іншим.

Таким чином, Правління Банку ефективно здійснювало поточне управління Банком у 2024 році, а вжиті ним заходи разом з ухваленими рішеннями Наглядової ради Банку забезпечили прибуткову діяльність Банку та виконання ним фінансового плану.

4. Інформація про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності АТ «КРЕДОБАНК».

Збалансована діяльність Правління та Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю) дозволила досягти таких фінансових показників та результатів діяльності в 2024 році:

- 1) валюта балансу Банку (нетто) за 2024 рік збільшилась на 6 135,0 млн. грн. або на 11,0% і станом на 01.01.2025 р. становила 62 021,1 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель Банку (брутто) за 2024 рік зменшився на 287,9 млн. грн., або на 2,0% і станом на 01.01.2025р. становив 14 219,5 млн. грн.;
- 3) кредитний портфель юридичних осіб за 2024 рік збільшився на 1 134,0 млн. грн. або на 10,9% – до величини 11 537,7 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2024 рік зменшився на 1 421,8 млн. грн. або на 34,6% – до величини 2 681,8 млн. грн.;
- 4) портфель цінних паперів за 2024 рік збільшився на 5 252,6 млн. грн. або на 23,9% і станом на 01.01.2025р. становив 27 192,0 млн. грн.;
- 5) кошти, залучені від клієнтів, за 2024 рік збільшились на 5 764,6 млн. грн. або 12,4%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 3 242,4 млн. грн. або на 10,6% і на кінець 2024 року становили 33 854,5 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 2 522,2 млн. грн. або на 15,9% і на кінець року становили 18 374,4 млн. грн.;
- 6) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшились на 17,9 млн. грн. або на 5,7% і становили 331,0 млн. грн. на кінець 2024 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік збільшились на 101,9 млн. грн. або на 12,4% і становили 926,3 млн. грн. на кінець 2024 року.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2024 року станом на 01.01.2025 року становив 7 119,4 млн. грн., або 11,5% від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 250,7 млн. грн. або 21,3%.

Регулятивний капітал у 2024 році збільшився на 377,5 млн. грн. та станом на 01.01.2025р. склав 5 771,1 млн. грн. Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК)

становить 30,2% порівняно до мінімально встановленого рівня 8,5%.

Фінансовий результат Банку становить 936,4 млн. грн.

В 2024 році Банком отримано 4 793,6 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 819,2 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 417,2 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 557,2 млн. грн.

В 2024 році операційні витрати Банку (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 2 343,3 млн. грн.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на 01.01.2025 року становив 6,8%.

Для цілей звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до вимог Національного Банку України передбачається консолідація показників АТ «КРЕДОБАНК» і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»).

Коротка характеристика фінансових показників діяльності Групи в 2024 році:

- 1) валюта балансу Групи (нетто) за 2024 рік збільшилась на 6 133,1 млн. грн. або на 11,0% і станом на 01.01.2025 р. становила 62 009,5 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель Групи (брутто) за 2024 рік зменшився на 288,8 млн. грн., або на 2,0% і станом на 01.01.2025р. становив 14 242,3 млн. грн.;
- 3) кредитний портфель юридичних осіб за 2024 рік збільшився на 1 135,5 млн. грн. або на 10,9% – до величини 11 555,5 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2024 рік зменшився на 1 424,4 млн. грн. або на 34,6% – до величини 2 686,7 млн. грн.;
- 4) портфель цінних паперів за 2024 рік збільшився на 5 252,6 млн. грн. або на 23,9% і станом на 01.01.2025р. становив 27 192,0 млн. грн.;
- 5) кошти, залучені від клієнтів, за 2024 рік збільшились на 5 761,8 млн. грн. або 12,4%, у т.ч. кошти юридичних осіб збільшились на 3 239,6 млн. грн. або на 10,6% і на кінець 2024 року становили 33 847,1 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 2 522,2 млн. грн. або на 15,9% і на кінець року становили 18 374,4 млн. грн.;
- 6) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшились на 18,0 млн. грн. або на 5,7% і становили 331,0 млн. грн. на кінець 2024 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік збільшились на 101,9 млн. грн. або на 12,4% і становили 926,3 млн. грн. на кінець 2024 року.

Власний капітал Групи з урахуванням фінансового результату 2024 року станом на 01.01.2025р. становив 7 115,2 млн. грн., або 11,5% від сумарної валюти балансу Групи (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 251,7 млн. грн. або на 21,3%.

Фінансовий результат Групи становить 937,4 млн. грн.

В 2024 році Групою отримано 4 801,9 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 823,1 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 421,1 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 557,7 млн. грн.

В 2024 році операційні витрати Групи (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 2 351,1 млн. грн.

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році був пошук додаткових джерел та інструментів фінансування українського бізнесу в умовах підвищеного ризику, а також підвищення рівня діджиталізації Банку та розширення можливостей дистанційного обслуговування клієнтів. Серед основних результатів слід відзначити:

- 1) розширення співпраці з Європейською Комісією та державним банком розвитку Польщі Bank Gospodarstwa Krajowego щодо збільшення суми прямих кредитних гарантій Європейської комісії (у т.ч. в рамках плану Ukraine Facility - Pillar II) до 30 мільйонів євро для забезпечення кредитування українського бізнесу під час дії воєнного стану в Україні, завдяки чому Банк зможе кредитувати підприємства із регіонів активних бойових дій;
- 2) розвиток та поглиблення партнерства з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) з підписанням нової угоди про розподіл ризику при кредитуванні бізнесу на загальну суму 100 млн євро. Згідно з угодою ЄБРР надає нефінансований інструмент розподілу ризиків, який покриває 50% кредитного ризику за новим фінансуванням Банку на загальну суму 100 млн євро. Завдяки розширенню доступу до кредитного фінансування українські компанії можуть не лише продовжувати свою господарську діяльність, незважаючи на війну, а й розвивати її;
- 3) початок співпраці з Фінансовою корпорацією розвитку США (US Development Finance Corporation, DFC), з якою підписано угоду про залучення гарантій для кредитів українським підприємствам на загальну суму 40 млн доларів США. Згідно з угодою, гарантія може бути використана на кредитне фінансування для малого та середнього бізнесу в Україні, при чому щонайменше 25% усіх кредитів під гарантії DFC мають отримати підприємства агросектору;
- 4) підписання договору з Європейським фондом для південно-східної Європи (EFSE) про отримання Банком гранту для реалізації проекту віддаленого (дистанційного) онбордингу та обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ;
- 5) продовження практичної співпраці з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів зі спрощеними вимогами до застави;
- 6) модернізація/оновлення формату 6 відділень у містах Львові, Житомирі, Києві та Золочеві, що передбачає зручний та сучасний дизайн облаштування, чітке зонування приміщення при одночасній оптимізації мережі (закрито 3 відділення) переважно у регіонах, наближених до зони активних бойових дій;
- 7) надання клієнтам-підприємцям можливості відкриття рахунку з використанням мобільного застосунку «Дія» на відділенні — ідентифікація і шеринг цифрових документів з підписанням за допомогою «Дія.Підпису» у відділеннях з автоматичною перевіркою у державних реєстрах;
- 8) подальший розвиток цифрових можливостей дистанційного обслуговування бізнес-клієнтів – завдяки впровадженню нового модулю iFobs AnyService користувачі онлайн-банкінгу для бізнесу мають можливість отримувати віддалені послуги (такі як відкриття наступного рахунку, зміна тарифного пакету чи надання нових прав доступу), значно зручніше;
- 9) запровадження спеціальних пропозицій банківських послуг для захисників України та родин загиблих захисників України, які передбачають пільгове обслуговуванням на преміальному тарифному пакеті Craft Black та можливість отримати підвищену процентну ставку по депозиту в українських гривнях;
- 10) розширення для клієнтів можливостей доставки пластикових карток Банку до 14 країн Європи за допомогою поштового оператора «Нова пошта», що дозволило покращити „ланцюжок“ послуг для клієнтів Банку за кордоном – як біженців від війни, так і студентів чи трудових мігрантів. Таким чином клієнт має можливість дистанційно отримати повний спектр послуг — віддалено відкрити рахунок в Кредобанку, миттєво випустити цифрову картку та отримати фізичну пластикову картку з доставкою без потреби відвідувати відділення Банку в Україні;
- 11) активна участь керівників та експертів Банку у міжнародних заходах, присвячених відбудові України та можливостям міжнародної підтримки та кредитування українського бізнесу механізмам відновлення українських підприємств – зокрема, під

час Конгресу відбудови України Common Future в Познані (Польща), в рамках XVI Baltic Business Forum у місті Свіноуйсьце (Польща), Конференції WEЕС 2024 у Варшаві (Польща), а також на XV Весняному діловому форумі у Львові.

У 2024 році в умовах триваючої російської агресії та повномасштабної війни АТ «КРЕДОБАНК» як учасник Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. брав участь у ініціативах соціально-відповідального бізнесу, реалізувавши та надавши підтримку цілому ряду заходів соціального та культурного характеру, серед яких:

- благодійна допомога з боку Кредобанку та його корпоративного благодійного фонду «Фундація Кредо» для Superhumans Center — некомерційної недержавної клініки, що займається протезуванням та реабілітацією українців, які отримали травми через війну, зокрема, в рамках партнерства профінансовано закупівлю медичного обладнання;
- підтримка ініціативи Генерального консульства Республіки Польща у Львові та в якості ключового партнера організації свята Миколая для 800 дітей з Львівської та Івано-Франківської областей, що вивчають польську мову у школах та закладах вихідного дня;
- підтримка в якості генерального партнера показу в Україні фільму «Потяг до життя» — повнометражної документальної стрічки з історіями простих залізничників, які з перших днів повномасштабного вторгнення рятували життя мільйонів українців;
- приєднання до Хартії з фінансової інклюзії та реінтеграції ветеранів, укладання якої ініціювали Національний банк та Європейський банк реконструкції та розвитку у межах спільного Меморандуму про взаєморозуміння;
- реалізація проекту корпоративної соціальної відповідальності Крафтове Різдво, що включає ініціативи на підтримку крафтових виробників і популяризації українських традицій та брендів, — проводився у м.Києві. м.Львові та онлайн;
- участь працівників Банку у освітніх проектах з проведення уроків фінансової грамотності для студентів та школярів, зокрема проведення понад 80 уроків фінансової грамотності для більш як 4500 школярів Львова, Вінниці та Запоріжжя у рамках всесвітньої інформаційної кампанії «Всесвітній тиждень грошей» (Global Money Week);
- спільна акція з Фундацією РКО Bank Polski з врученням новорічних подарунків для працівників Банку, що мобілізовані до лав Збройних Сил України та їхніх родин;
- підтримка в якості генерального партнера ювілейного XI Міжнародного фестивалю «Музика в старому Львові», який відбувався одночасно та у партнерстві з фестивалем «Музика у старому Кракові» і став важливою подією у сфері культурної співпраці України та Польщі;
- збереження за рішенням Правління Банку щомісячної виплати матеріальної допомоги у розмірі посадового окладу працівникам Банку, які увільнені від роботи у зв'язку із проходженням служби у Збройних Силах України та ін.

Рішенням Правління Національного банку України від 29 лютого 2024 року № 70-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого увійшло 15 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України. Також у 2024 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

У 2025 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація стратегічних завдань і надалі буде здійснюватися з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія була схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого

очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «КРЕДОБАНК» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Голова Правління
АТ «КРЕДОБАНК»

Якуб Марек КАРНОВСКИ

Оцінка ефективності діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» в цілому та його Членів, комітетів Правління, оцінка оцінюваності колективної придатності Правління Банку та відповідності Членів Правління кваліфікаційним вимогам

Правління АТ «КРЕДОБАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій Раді, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року Правлінням здійснювалось поточне управління діяльністю Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Зборів акціонерів і Наглядової ради, Положенням про Правління та іншими внутрішньобанківськими документами.

До складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління. Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому Наглядовою Радою Банку. Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Протягом 2024 року Правлінням АТ «КРЕДОБАНК» було забезпечено:

- 1) безперебійну діяльність АТ «КРЕДОБАНК» в складних зовнішніх умовах, спричинених військовою агресією та російсько-українською війною, ефективно управління Банком в умовах кризи;
- 2) успішне проходження оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), яка зокрема включала проведення аналізу бізнес-моделей банків з метою оцінки їх життєздатності та стійкості стратегій, оцінку рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків, а також оцінку достатності капіталу та ліквідності (визначена за результатами оцінки загальна оцінка SREP на вимогу Національного банку не підлягає опублікуванню);
- 3) утримання показника адекватності капіталу та стану ліквідності АТ «КРЕДОБАНК» на безпечному рівні;
- 4) триваючу успішну адаптацію АТ «КРЕДОБАНК» до діяльності в умовах воєнного стану – в частині зміни операційних процесів, подальшого розвитку каналів та інструментів дистанційного обслуговування клієнтів, розробки та впровадження нових продуктів, розвиток програм розподілу ризиків з міжнародними партнерами та ін.

Окремого Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» на 2024 рік Наглядовою Радою Банку не затверджувалося.

Протягом 2024 року діяли такі постійно діючі комітети Правління: Комітет управління активами і пасивами та тарифів; Кредитний Комітет (кредитні комітети); Комітет з питань управління непрацюючими активами; Комітет з питань операційного ризику та інформаційної

безпеки, Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів, Комітет управління змінами. Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2024 року не було. Діяльність Комітетів Правління здійснювалась у відповідності до затверджених положень про кожний з комітетів, відповідала очікуванням Правління та була ефективною.

За результатами аналізу Матриці компетенцій встановлено, що Члени Правління АТ "КРЕДОБАНК" мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі та особливостям діяльності, структури, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Достатня сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, зокрема, наявна за такими напрямками як «управління ризиками», «фінанси», «роздрібний та корпоративний бізнес», «робота з проблемними активами», «інвестиційна діяльність», «казначейство», «корпоративне управління», «безпека» та «інформаційні технології».

Окрім наявності колективної придатності Правління, кожен Член Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році відповідав кваліфікаційним вимогам щодо вищої освіти, професійної придатності, ділової репутації та досвіду роботи в банківській системі, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку, мав достатній рівень кваліфікації та індивідуальної компетентності для ефективного виконання покладених на нього обов'язків відповідно до Положення про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК». У 2024 році персональний склад та структура комітетів Правління Банку забезпечували його ефективну діяльність як колегіального органу.

Кожний Член Правління робив вагомий внесок в ефективне виконання своїх статутних повноважень Правлінням Банку, приймав активну участь в роботі Правління як колегіального органу, зокрема:

- 1) Єжи Яцек Шугаєв, Голова Правління – взяв участь у 13 засіданнях Правління (93% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року);
- 2) Войцех Тарасюк, Перший заступник Голови Правління/ Заступник Голови Правління – взяв участь у 15 засіданнях Правління (88% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року);
- 3) Адам Патрик Свірський, Заступник Голови Правління – взяв участь у 19 засіданнях Правління (90% засідань);
- 4) Артур Цесляр, Заступник Голови Правління – взяв участь у 18 засіданнях Правління (100% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року);
- 5) Олег Зеновійович Нога, Заступник Голови Правління – взяв участь у 20 засіданнях Правління (95% засідань);
- 6) Антон Євгенович Кіркач, Заступник Голови Правління, в.о.Голови Правління – взяв участь у 21 засіданнях Правління (100% засідань);
- 7) Якуб Марек Карновскі, Перший заступник Голови Правління – взяв участь у 7 засіданнях Правління (100% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року);
- 8) Павел Войтунік, Заступник Голови Правління – взяв участь у 4 засіданнях Правління (100% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року);
- 9) Ярослав Маріуш Бельдовський, Заступник Голови Правління – взяв участь у 4 засіданнях Правління (100% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року);

10) Адам Якуб Філютовський, Заступник Голови Правління Банку – взяв участь у 3 засіданнях Правління (100% засідань за період виконання повноважень у складі Правління протягом 2024 року).

За підсумками діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році:

- не встановлено фактів істотного та/або систематичного порушення Членами Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;
- не встановлено фактів недотримання Членами Правління політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
- не приймалися рішення, які могли б привести до конфлікту інтересів та не виявлено випадків наявності конфлікту інтересів в роботі Правління;
- не було виявлено фактів щодо неінформування Членами Правління щодо випадків наявних конфліктів інтересів;
- не було виявлено фактів недотримання Членами Правління законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку;
- не було виявлено фактів несанкціонованого прийняття на себе Членом Правління Банку додаткових повноважень;
- не було виявлено фактів щодо неприйнятної поведінки Членів Правління чи фактів порушень Кодексу етики Членами Правління;
- не встановлено фактів невиконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності Членів Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики;
- не було виявлено фактів невчасного інформування Правлінням Наглядової Ради щодо випадків штрафів або заходів впливу застосованих до Банку регуляторними органами;
- не було виявлено будь-яких порушень політики винагороди з боку Правління Банку;
- не було виявлено фактів порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, які призвели б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

*

*

*